

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2011

Divisa: EUR

Fecha constitución

09/12/2008

NIF

V85587434

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaria

Administrador Activos

Bancaria

Depositorio Activos

Bancaria

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo

Mercado Negociación
AAIF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Popular (Inicialmente en
Bancaria)

Permuta Intereses

JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales

Bancaria

Préstamo Subordinado

Bancaria

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptora

Bancaria

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos								
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)	Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización	Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Calificación Moody's
		Actual	Inicial					Actual
Serie A ES0312847009	11/12/2008 25.837	87.453,27 2.259.530.136,99 87,45%	100.000,00 2.583.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1.3160% 26/04/2011 294.115064 Bruto 238.233202 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	26/04/2011 "Pass-Through"	Aaa Aaa
Serie B ES0312847017	11/12/2008 1.520	100.000,00 152.000.000,00 100,00%	100.000,00 152.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	1.6160% 26/04/2011 412.97778 Bruto 334.512000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	A2 A2
Serie C ES0312847025	11/12/2008 1.593	100.000,00 159.300.000,00 100,00%	100.000,00 159.300.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 23.Ene/Abr/Jul/Oct	2.2160% 26/04/2011 566.311111 Bruto 458.712000 Neto	23/04/2052 Trimestral 23.Ene/Abr/Jul/Oct	A Determinar "Pass-Through" Secundarial / Prorrata según circunstancias	Baa3 Baa3
Total		2.570.830.136,99	2.895.000.000,00					

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
	% TACP Mensual	0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
	% TACP Anual equivalente	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	12,66 20/09/2023	10,03 31/01/2021	8,16 20/03/2019	6,80 11/11/2017	5,79 07/11/2016	5,03 03/02/2016	4,42 26/06/2015
	Amort. final Años Fecha	28,26 23/04/2039	24,51 23/07/2035	21,01 23/01/2032	18,01 23/01/2029	15,50 23/07/2026	13,76 23/10/2024	12,01 23/01/2023	10,75 23/10/2021
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	12,73 13/10/2023	10,10 25/02/2021	8,23 15/04/2019	6,87 06/12/2017	5,86 01/12/2016	5,08 22/02/2016	4,48 15/07/2015
	Amort. final Años Fecha	31,02 23/01/2042	27,76 23/10/2038	24,26 23/04/2035	21,26 23/04/2032	18,51 23/07/2029	16,25 23/04/2027	14,50 23/01/2024	13,01 23/07/2025
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	20,76 23/10/2031	17,02 26/01/2028	14,10 24/02/2025	11,86 01/12/2022	10,13 10/03/2021	8,85 26/11/2019	7,76 25/10/2018
	Amort. final Años Fecha	28,26 23/04/2039	24,51 23/07/2035	21,01 23/01/2032	18,01 23/01/2029	15,50 23/07/2026	13,76 23/10/2024	12,01 23/01/2023	10,75 23/10/2021
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media Años Fecha	21,25 18/04/2032	17,58 18/08/2028	14,67 22/09/2025	12,42 22/06/2023	10,67 22/09/2021	9,30 08/05/2020	8,20 03/04/2019
	Amort. final Años Fecha	31,52 23/07/2042	28,51 23/07/2039	25,01 23/01/2036	22,01 23/01/2033	19,26 23/04/2030	17,01 23/01/2028	15,01 23/01/2026	13,50 23/07/2024

* Ejercicio de amortización anticipada oportuna cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.

Hipótesis de monosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)	
	Actual
	% MC
Serie A	87,89%
Serie B	5,91%
Serie C	6,20%
Emisión de Bonos	2.570.830.136,99
Fondo de Reserva	6,08%

Otras operaciones financieras (actual)		
Activo	Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería	157.749.447,55	0,998%
Ppales. cobrados ptes de ingreso	282.111,33	
Ints. cobrados ptes de ingreso	111.789,85	
Passivo		
Préstamo Subordinado L/P	156.330.000,00	2,516%
Préstamo Subordinado C/P	0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P	3.400.000,00	3,016%
Préstamo Gastos Iniciales C/P	1.700.000,00	
Depósito en garantía permuta		
COG *	0,00	
Efectivo		0,00
Valores		0,00

* Cantidad Objeto de Garantía a favor del Fondo

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General	
	Actual
Número	15.947
Principal	
Pendiente vencimiento	2.579.064.348,69
Medio	161.727,24
Mínimo	190,81
Máximo	860.657,28
Interés nominal	
Medio ponderado	2,13%
Mínimo	1,48%
Máximo	3,73%
Vencimiento final	
Media ponderada (meses)	385
Mínimo	05/08/2011
Máximo	30/08/2048
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%
	99,99%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)	
	Actual
% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,08 7,44
10,01 - 20%	0,66 15,28
20,01 - 30%	1,19 26,09
30,01 - 40%	2,40 35,51
40,01 - 50%	5,08 45,43
50,01 - 60%	8,69 55,41
60,01 - 70%	15,32 65,69
70,01 - 80%	31,51 75,75
80,01 - 90%	11,60 85,72
90,01 - 100%	23,47 96,55
Medio ponderado	74,93
Mínimo	0,13
Máximo	100,00

BANCAJA 13 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/01/2011

Divisa: EUR

Fecha constitución

09/12/2008

NIF

V85587434

Sociedad Gestora

Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Bancaja

Administrador Activos

Bancaja

Depositario Activos

Bancaja

Agente Pago Bonos

Banco Cooperativo

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Banco Popular (Inicialmente en Bancaja)

Permuta Intereses

JP Morgan Chase

Préstamo Gastos Iniciales

Bancaja

Préstamo Subordinado

Bancaja

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)

Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Entidad Directora y Suscriptora

Bancaja

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,12%	0,24%	0,21%	0,19%	0,35%
Tasa anual equivalente	1,44%	2,85%	2,47%	2,23%	4,16%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	14,49%	14,39%
Aragón	0,59%	0,61%
Asturias	0,74%	0,74%
Canarias	3,28%	3,30%
Cantabria	0,45%	0,43%
Castilla y León	2,76%	2,78%
Castilla-La Mancha	3,15%	3,13%
Cataluña	15,25%	15,26%
Ceuta	0,00%	0,00%
Comunidad Valenciana	36,56%	36,94%
Extremadura	0,45%	0,47%
Galicia	1,43%	1,42%
Islas Baleares	6,91%	6,80%
La Rioja	0,18%	0,18%
Madrid	9,18%	9,07%
Melilla	0,02%	0,02%
Murcia	3,00%	2,95%
Navarra	0,67%	0,66%
País Vasco	0,89%	0,85%

Morosidad actual								
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total			
<i>Impagados</i>								
De > 0 a ≤ 1 Mes	603	94.924,23	96.226,48	0,00	191.150,71	8,60	101.798.014,15	101.989.164,86 49,39
De > 1 a ≤ 2 Meses	258	92.845,63	131.884,51	0,00	224.730,14	10,12	44.298.989,66	44.523.719,80 21,56
De > 2 a ≤ 3 Meses	120	62.639,67	94.347,19	0,00	156.986,86	7,07	19.472.637,51	19.629.624,37 9,51
De > 3 a ≤ 6 Meses	98	85.789,76	106.962,90	0,00	192.752,66	8,68	13.176.679,94	13.369.432,60 6,47
De > 6 a < 12 Meses	101	88.073,77	163.627,96	0,00	251.701,73	11,33	8.888.814,89	9.140.516,62 4,43
De ≥ 12 a < 18 Meses	99	100.382,68	235.771,67	0,00	336.154,35	15,13	6.442.967,22	6.779.121,57 3,28
De ≥ 18 a < 24 Meses	72	97.057,52	514.565,16	0,00	611.622,68	27,53	7.746.907,59	8.358.530,27 4,05
De ≥ 2 Años	16	61.012,90	195.279,99	0,00	256.292,89	11,54	2.452.823,93	2.709.116,82 1,31
Subtotal	1.367	682.726,16	1.538.665,86	0,00	2.221.392,02	100,00	204.277.834,89	206.499.226,91 100,00
<i>Dudosos (subjetivos)</i>								
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	1.367	682.726,16	1.538.665,86	0,00	2.221.392,02		204.277.834,89	206.499.226,91
								64,30